

تقرير لجنة المراجعة

تم تشكيل لجنة المراجعة بالشركة بموجب قرار مجلس الادارة رقم 348 بتاريخ 30/03/2016 من السادة :

نوع	عضو مجلس الادارة	الصفة (غير تنفيذي، مستقل)	تشكيل اللجنة
1	السيد / أيمن سمير محمود أحمد	عضو مجلس الادارة المستقل	رئيسا
2	السيد / الحسن محمد عبد المغني سالم	عضو مجلس الادارة المستقل	عضوا
3	السيد / نبيل بن عيسى بن محمد الحسني	عضو مجلس الادارة غير التنفيذي	عضوا

** هذا وقد اجتمعت اللجنة في يوم الاحد الموافق 29/05/2022 وفي تمام الساعة الثالثة ظهرا وقد قام بالمراجعة السادة أعضاء اللجنة وهم :

السيد / أيمن سمير محمود أحمد رئيس اللجنة.

السيد / الحسن محمد عبد المغني سالم عضو اللجنة.

القواعد المالية : تم مراجعة تقارير المراجع الداخلي بخصوص المركز المالي في 31/03/2022 وذلك في ضوء القوانين واللوائح المصرية السارية ووفقاً لمعايير المراجعة المصرية وتشتمل اجراءات مراجعته على فحص الادلة المؤيدة للمبالغ والافصاحات التي تضمنتها القوائم المالية على اساس العينة وتشتمل مراجعته أيضاً على تقييم المبادئ المحاسبية المتبعة ولقد حصل على المعلومات والافصاحات الضرورية لأغراض المراجعة.

تعليق المراجع الداخلي : القوائم المالية تعبر عن المركز المالي للشركة وعن نتائج اعمالها.

1. تمسك الشركة دفاتر محاسبية منتظمة يتم التسجيل بها بانتظام ويتم مراجعتها يومياً والتأكد على مراجعة كافة مستندات الحسابات والخزينة.

2. كفاءة النظم الموضوعة والسياسات واجراءات الشركة بشأن مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب.

توصيات المراجع الداخلي :-

1. الالتزام بسياسة الشركة في اقفال العملاء المتغرين .

2. الالتزام بالاجراءات الاحترازية والتبعاد الاجتماعي مع توقعات عودة الموجة الثانية لفايروس كورونا

الالتزام بقواعد الحكومة والقرارات الصادرة عن الهيئة العامة للرقابة المالية :- الشركة ملتزمة بقواعد الحكومة الصادرة عن الهيئة العامة للرقابة المالية وعلى اطلاع دائم بما يتوافق مع تحديد الهيئة لقراراتها وقد تم التحقق من كفاية الاجراءات المتعلقة بفتح الحسابات والتعامل عليها وكذا متابعة الحسابات الراكدة وتنشيطه كذلك تطبيق الضوابط والاجراءات الداخلية لضمان الالتزام بمتطلبات مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب.

** **قررت اللجنة:** التوصية لمجلس الادارة باعتماد كافة توصيات المراجع الداخلي.

لجنة المراجعة

التاريخ: 29/05/2022

عضو اللجنة

رئيس اللجنة
أيمن سمير

تقرير لجنة المخاطر

تم تشكيل لجنة المخاطر بالشركة بموجب قرار مجلس الادارة رقم 355 بتاريخ 31/01/2017 من السادة :

عضو مجلس الادارة	الصفة(غير تنفيذي، مستقل)	تشكيل اللجنة
السيد / أيمن سمير محمود أحمد	عضو مجلس الادارة المستقل	رئيسا
السيد / الحسن محمد عبد المغني سالم	عضو مجلس الادارة المستقل	عضوا
السيد / نبيل بن عيسى بن محمد الحسني	عضو مجلس الادارة غير التنفيذي	عضوا

اجتمعت لجنة المخاطر يوم الاحد الموافق 29/05/2022 في تمام الساعة الثالثة والنصف بعد الظهراء من كل من :

السيد / أيمن سمير محمود أحمد ، رئيس اللجنة.

السيد / الحسن محمد عبد المغني سالم ، عضو اللجنة.

وقد بينت اللجنة الآتي:

اجراءات التعامل مع المخاطر التي قد تتعرض لها الشركة

الالتزام باتباع كافة الأطر التنظيمية والإجراءات المتبعة للتعامل مع كافة المخاطر التي قد تتعرض لها الشركة والتي هي من اختصاصات ادارة المخاطر والتي تشمل : مخاطر السوق - مخاطر التشغيل - مخاطر السيولة - مخاطر الانتمان بالإضافة الى مخاطر نظم المعلومات ومخاطر السمعة كذلك مخاطر انتشار العدوبي بفايروس كورونا المستجد.

ادارة المخاطر : تلتزم ادارة المخاطر بمهامها بشكل مرض وفي حدود الاختصاصات المقرره لها وعلى الاخص فيما يتعلق بمخاطر السوق ومخاطر الانتمان زمخاطر غسل الاموال وتمويل الارهاب وذلك عن طريق التقارير التي يقوم باعدادها المختصين في ادارة المخاطر والتفاعل البناء بينها وبين كافة الادارات وكذلك عن طريق نظام آلي متتطور لتجنب الأخطار الوارد حدوثها من الغتصر البشري.

نظم المعلومات : وجود نظم معلومات فعالة وتقارير تتيح مراقبة الاداء ومتابعة المخاطر قبل حدوثها وحال تحققتها وذلك عن طريق برامج حديثة معتمدة مثل الـ Fire Wall ASA و الـ SSL ، كذلك تحديث البرامج والأجهزة الخاصة بالمنفذين والأجهزة الخاصة بالتنويد والهامش حسب المواصفات التي تحدها البورصة .

بعد المناقشة أصدرت اللجنة التوصيات التالية

- على ادارة المخاطر بالاهتمام بالاجراءات التي تتبعها لمواجهة مخاطر السيولة ومخاطر الانتمان ومتابعة الاجراءات التي تتبعها الادارة للحد من مخاطر انتشار العدوبي بفايروس كورونا المستجد.
- التثبيه على ادارة المخاطر بالاهتمام بالتجذبة العكسية بينها وبين كافة الادارات لمتابعة الالتزام بالملحوظات والتوجيهات الصادرة من ادارة المخاطر وتعديل وتطوير الاجراءات حسب الأحوال للوصول الى أكبر درجات الكفاءة والفعالية.

لجنة المخاطر

التاريخ: 29/05/2022

رئيس اللجنة
أيمن سمير

عضو اللجنة

تقرير لجنة الحوكمة

تم تشكيل لجنة الحوكمة بالشركة بموجب قرار مجلس الادارة رقم 441 بتاريخ 2021/09/09 من السادة :

م	عضو مجلس الادارة	الصفة(غير تنفيذى. مستقل)	تشكيل اللجنة
1	السيد / أيمن سمير محمود أحمد	عضو مجلس الادارة المستقل	رئيسا
2	السيد / الحسن محمد عبد المغني سالم	عضو مجلس الادارة المستقل	عضو
3	السيد / نبيل بن عيسى بن محمد الحسني	عضو مجلس الادارة غير التنفيذي	عضو

اجتمعت لجنة الحوكمة يوم الاحد الموافق 2022/05/29 في تمام الساعة الرابعة ظهرا من كل من :

السيد / أيمن سمير محمود أحمد رئيس اللجنة.
السيد / الحسن محمد عبد المغني سالم عضو اللجنة.

- وذلك لمناقشة التقييم الدورى لنظام الحوكمة بالشركة والسياسات الخاصة بكيفية تطبيق
قواعد الحوكمة .

- تم تقييم نظام الحوكمة بالشركة والتاكيد من وجود اجراءات مناسبة لتطبيق قواعد الحوكمة .

التاريخ: 2022/05/29

لجنة الحوكمة

رئيس اللجنة

أيمن سمير

عضو اللجنة


